

# 郑州银行股份有限公司 2017 年第一期绿色金融债券 偿债计划及保障措施专项报告

郑州银行股份有限公司（以下简称“本行”或“发行人”）拟申请在全国银行间债券市场公开发行总规模不超过人民币 30 亿元的“郑州银行股份有限公司 2017 年第一期绿色金融债券”（以下简称“本期债券”）。为切实履行绿色金融债券发行主体的义务，有效保障按期偿付债券，本行专门拟定了本期债券的偿债计划及保障措施，现将有关情况报告如下：

如无特别说明，本报告中的简称或词汇与本期债券募集说明书相一致。

## 一、本期债券偿债计划

### （一）本行发展前景

本行是一家总部位于河南省的区域性股份制商业银行，并于 2015 年 12 月成功实现在香港联合交易所主板上市，成为河南省第一家登陆国际资本市场的法人银行。本行长期专注小微领域，服务实体经济，坚持走特色化、差异化发展之路，不断开拓公司业务、个人业务、国际业务、金融市场业务和互联网金融业务，多项改革稳步开展，转型发展持续推进，经营管理能力持续提升，业务稳定健康发展，综合实力稳步增强。

截至 2016 年 12 月 31 日，本行资产总额为 3,661.48 亿元，发放贷款及垫款净额为 1,076.33 亿元，负债总额为 3,442.87 亿元，吸收存

款余额为 2,163.90 亿元；2016 年，本行实现营业收入 98.73 亿元，利润总额 52.57 亿元，净利润 40.45 亿元。

截至 2017 年 6 月 30 日，本行资产总额为 4,175.35 亿元，发放贷款及垫款净额为 1,184.45 亿元，负债总额为 3,944.62 亿元，吸收存款余额为 2,454.01 亿元；2017 年 1-6 月，本行实现营业收入 48.67 亿元，利润总额 30.08 亿元，净利润 23.25 亿元。

未来，本行将以在香港联合交易所主板成功上市作为新的起点，进一步夯实基础、严抓管理、建设强力总行、推进转型发展；围绕差异化经营、打造核心竞争力、建设郑银品牌和文化三大战略，不断优化资产结构、负债结构、盈利结构、客户结构和渠道结构，加快推进“商贸金融、小微金融、市民金融”三大特色定位；坚持综合化经营，在加快新业务落地的同时，继续积极申请各类业务牌照；加强资产负债管理，推动低成本负债快速增长，推动信贷资产证券化的开展，突出创新驱动；加快机构布局，拓展区域化经营；突出不良防控，加强风险管理，强化审计检查，防范各类风险发生。

## （二）偿债相关安排

本期债券按年付息，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息。本期债券于付息日支付利息，于兑付日一次性偿还本金。具体利息支付办法及本金兑付办法将按照有关规定，由发行人在指定的信息媒体上发布的有关公告中予以披露。

本期债券性质为商业银行的一般负债，如遇发行人破产清算，其偿还顺序居于发行人长期次级债务、二级资本工具、混合资本债券、其他一级资本工具及股权资本之前。根据《中华人民共和国商业银行法》规定，商业银行破产清算时，在支付清算费用、所欠职工工资和劳动保险费用后，应当优先支付个人储蓄存款的本金和利息。即如遇发行人破产清算，本期债券在清偿顺序上应次于个人储蓄存款的本金和利息，与发行人吸收的企业存款和其他负债具有同样的清偿顺序。

### （三）偿债资金来源

本行经营情况良好，财务指标稳健，具备充分的偿债能力。最近三年及一期，本行主要财务数据如下：

本行最近三年及一期主要财务数据表

单位：千元

主要财务数据	2017年 6月30日 /2017年1-6月	2016年 12月31日 /2016年	2015年 12月31日 /2015年	2014年 12月31日 /2014年
营业收入	4,867,412	9,872,840	7,836,102	5,533,020
利润总额	3,007,725	5,257,033	4,361,742	3,202,935
归属于本行股东的净利润	2,271,396	3,998,768	3,356,371	2,463,083
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	(13,135,567)	54,036,394	7,720,162	29,447,228
资产总额	417,534,660	366,147,972	265,623,089	204,289,209
发放贷款及垫款	118,445,450	107,633,407	91,604,436	76,226,190
吸收存款	245,401,278	216,389,640	169,195,471	132,561,375
归属于本行股东权益合计	22,392,335	21,296,378	17,794,840	11,405,578
基本每股收益（元/股）	0.43	0.75	0.85	0.62
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	9,981,782	8,946,097	13,001,517	10,967,367
买入返售金融资产	32,948,328	5,119,568	9,716,305	6,575,523
可供出售金融资产	26,263,292	6,301,789	11,206,015	3,965,181

注：如无特别说明，本报告中的数值若出现总数与各分项数值之和尾数不符的情况，均为四舍五入原因造成。

本期债券偿付的资金来源主要有以下三种：

第一，最近三年及一期，本行的盈利能力不断提升。2014 年、2015 年、2016 年和 2017 年 1-6 月，本行归属于母公司股东的净利润分别为 24.63 亿元、33.56 亿元、39.99 亿元和 22.71 亿元，2014-2016 年年均复合增长率达到 27.42%，2014 年、2015 年和 2016 年本行归属于母公司股东的净利润平均为 32.73 亿元，足以覆盖本期债券一年的利息。

第二，本行流动性充足，资产变现能力较强。截至 2014 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2017 年 6 月 30 日，本行母公司口径流动性比例（本外币合计）分别为 42.06%、41.86%、42.62%和 48.93%，满足流动性比例不低于 25%的监管要求，流动性充裕。截至 2017 年 6 月 30 日，本行主要可变现资产（包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、买入返售金融资产和可供出售金融资产）为 691.93 亿元。充沛的流动性将是本行按时兑付本期债券本息的重要来源之一。

第三，本行资产规模持续保持稳定快速增长。截至 2014 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2017 年 6 月 30 日，本行资产总额分别为 2,042.89 亿元、2,656.23 亿元、3,661.48 亿元和 4,175.35 亿元，2014-2016 年年均复合增长率达到 33.88%。稳定快速增长的资产也将是本行按时兑付本期债券利息的补充来源之一。

## 二、本期债券的偿债保障措施

### （一）本行将采取措施规范管理募集资金

本行将严格遵守关于募集资金用途的各项监管要求，并就募集资金的存储、运用、会计处理以及管理与监督等方面进行相应的规定，以规范募集资金使用，科学管理本期债券发行及存续期各项事宜。同时，本行还将积极配合各级监管机构的日常监测和抽样调查，严格监管本期债券募集资金的流向，切实做到专款专用，保证募集资金的投入、运用、稽核等方面的顺畅运作。

### （二）本行将设立专门的兑付工作小组

本行设置专门部门负责协调本期债券偿付工作，并通过本行其他相关部门在每年财务预算中落实本期债券本息兑付资金，保证本息如期偿付，保证债券持有人利益。

在利息和本金兑付日之前十五个工作日内，本行将组成兑付工作小组，负责利息和本金兑付及与之相关的工作。小组组成人员包括本行专设的负责协调本期债券偿付工作的部门人员，保证本息兑付。

### （三）本行将实行严格的信息披露

根据《商业银行信息披露办法》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和《全国银行间债券市场金融债券发行管理操作规程》的要求，本行将保证信息披露真实、准确、完整、及时，没有虚假记载、误导性陈述和重大遗漏。

对影响发行人履行债务的重大事件，本行保证在第一时间将该事件有关情况报告中国人民银行、中国银行业监督管理委员会及其派出机构，并按照相关监管机构指定的方式向投资者披露。

#### （四）本行将努力提高自身盈利能力

通过对本行经营趋势及现状的分析，结合本行未来经营计划和对宏观经济环境发展趋势的预测，未来本行的盈利水平将稳步增长，并将在债券存续期间始终保持良好的盈利能力，从而保证按期、全额偿付债券利息及本金。

#### （五）其他偿债保障措施

若由于经济环境急剧恶化或其他不可预见因素致使本行无法依靠自身营运产生的现金流偿付本期债券，则本行将实施以下偿债保障措施：

第一，本行在银行同业市场上具有较强的融资能力，可根据实际情况综合运用同业拆借等多种债务融资方式，借入资金用于补足偿付资金缺口，确保按时兑付本期债券本息。

第二，本行持有相当规模的流动性资产，必要时可以通过流动性资产变现等方式以较低成本筹集偿付资金。

综上所述，本行较强的整体实力、稳健的经营战略、良好的盈利能力、高效的流动性管理机制以及通畅的市场筹资渠道等都为按期兑付本期债券本金及利息提供了强有力的支持。如果出现经济环境急剧

恶化或其他不可预见因素等情况并对本期债券的正常兑付产生影响，本行还将启动同业市场拆借及流动性资产变现等应急保障措施来确保本期债券本息的按时兑付。

本行将秉承在市场树立的良好信誉，确保顺利履行本期债券的兑付义务。

（本页以下无正文）

（本页无正文，为《郑州银行股份有限公司 2017 年第一期绿色金融  
债券偿债计划及保障措施专项报告》之盖章页）

郑州银行股份有限公司

2017年8月28日

